

**ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK : BANK  
BUMN DAN NON-BUMN  
(Studi Empiris pada Bank yang Terdaftar di BEI)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

*Oleh:*

**HAPSARININGRUM M.S**

**B 200 070 244**

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2011**

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Yang bertandatangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

“ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK: BANK  
BUMN DAN NON-BUMN (Studi Empiris pada Bank Terdaftar di BEI)”

Yang ditulis oleh:

Nama : Hapsariningrum M.S

NIM : B 200 070 244

Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Akuntansi

Penandatangan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk  
diterima.

Surakarta, Juli 2011

Pembimbing Utama

(Drs. M. Abdul Aris M.Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Surakarta

(DR. Triyono M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

## FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271) 717417 Surakarta – 57102

---

### PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **HAPSARININGRUM M.S**  
NIRM : **07.6.106.02030.50244**  
Jurusan : **AKUNTANSI**  
Judul Skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK: BANK BUMN DAN NON-BUMN (Studi Empiris pada Bank yang Terdaftar di BEI)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Juli 2011

Yang membuat pernyataan,

( **HAPSARININGRUM M.S** )

## MOTTO

*Dengan ilmu kehidupan akan menjadi mudah, dengan seni kehidupan menjadi indah,  
dan dengan agama kehidupan akan menjadi terarah.*

*(HA Mukti Ali)*

*“Awali semua pekerjaan dengan niat dan bacaan basmallah niscaya kamu akan memperoleh  
kemudahan dalam mengerjakannya “.*

*(Al Hadis)*

*Mengetahui kekurangan diri kita sendiri adalah tangga buat mencapai cita-cita, berusaha  
terus untuk mengisi kekurangan adalah keberanian yang luar biasa.*

*(Prof. Dr. Hamka)*

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari  
suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain dan  
hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.*

*(Q.S. Al Insyirah: 6-8)*

## **PERSEMBAHAN**

**Dengan ungkapan rasa syukur dan penuh rasa cinta, karya sederhana ini kupersembahkan kepada:**

- ♥ Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan inayah-Nya**
- ♥ Almarhum Bapak dan Ibu tercinta, atas semua kasih sayang dan doa yang selalu mengiringi langkahku dan menjadi sumber kekuatan dalam hidupku**
- ♥ Kakak-kakakku tercinta**
- ♥ Seseorang yang aku sayang**
- ♥ Sahabat-sahabat terhebatku**
- ♥ Almamater tercinta**

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan memanjatkan puji syukur alhamdulillah kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat, taufik, hidayah, dan inayahNya, serta dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“ANALIS PERBANDINGAN TINGKAT KESEHATAN BANK : BANK BUMN DAN NON-BUMN (Studi Empiris Pada Bank Yang Terdaftar Di BEI)”**. Tujuan penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Studi Strata satu Jurusan Akuntansi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini dari awal sampai selesainya penyusunan skripsi ini yang baik secara langsung maupun tidak langsung. Ucapan terimakasih dan penghargaan yang tulus penulis haturkan kepada :

- A. Allah SWT yang selalu memberiku kekuatan, ketegaran dalam menghadapi lika liku hidup dan atas segala anugerah yang tak terhingga padaku.
- B. Bapak Dr. Triyono, SE. M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- C. Bapak Dr. Fatchanahyani, M.Si selaku ketua jurusan akuntansi Fakultas

Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

- D. Bapak Drs. M. Abdul Aris, M.Si selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta dan pembimbing yang senantiasa dengan sabar memberikan bimbingan serta pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
- E. Bapak Abdul Kharis Alamshari, SE. MM selaku Pembimbing Akademik, terima kasih atas segala nasehat dan bimbingannya selama ini.
- F. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih atas semua ilmu pengetahuan yang telah diberikan.
- G. Bapak dan Ibu Tata Usaha (TU) Fakultas Ekonomi UMS yang telah melayani segala administrasi kepada penulis.
- H. Ibu Heppi Purbasari yang senantiasa memberikan waktu ekstra untuk saya belajar olah data, makasih atas waktu dan pengetahuan yang telah diberikan.
- I. Keluarga besar Lettu. Machmudi (Alm) serta Ibu Sri Puji Rahayu selaku orang tua yang selalu menyayangi dan aku sayangi, terima kasih atas doa, nasehat, motivasi, dan dorongan yang tak pernah lelah hingga aku menjadi seorang sarjana.
- J. Kakak-kakakku tercinta Mas Eko, Mas Gatot, Mbak Ana, Mas Puput serta kakak iparku Mbak Watik, Mbak Endang, Mas Budi dan Mbak Naning makasih karena selama ini telah jadi kakak yang terbaik buat aku, terima kasih juga atas support dan doanya.
- K. Keponakan-keponakanku yang lucu Kiara, Alif, Naya, Retha dan Rama

makasih sudah menjadi keponakan tante yang baik dan lucu-lucu

- L. Untuk Dimas indra Permana, Amd yang ku sayang, terima kasih karena selama ini telah memberiku semangat, doa dan motivasi di setiap langkahku, selalu menemani dan membimbing aku. *U're the greatest someone ever i had.*
- M. Keluarga besar Bapak Bambang Sumantri, SE dan Ibu Yuli Indri, Ssos serta calon adik iparku tersayang Aditya Bayu dan Candra Harnaning yang telah memberikan doa, dukungan, saran dan motivasi selama ini. Terima kasih karena telah mengizinkan saya menjadi bagian dari keluarga kalian.
- N. Buat sahabat-sahabat terbaik dan terhebatku Lutfi, Watik, Anggun, Dyan, Lia, Ariyanti dan Rina terima kasih atas persahabatan yang kita jalin sejak awal semester, aku bangga kita bisa menjaga persahabatan ini hingga saat ini dan semoga untuk selamanya.
- O. Buat teman-teman kelas H (Aida, Ulin, Tina, Dinda, Ratma, Tiwi, Novi, Nana, Mira, Iis, Vita, Nia, Bkti, Anis, Eni, Jun, Reihan, Hadi, Ibnu, Wahyu dan semua yang enggak bisa disebutin satu per satu) terima kasih atas kebersamaan dan kekompakan selama ini.
- P. Buat teman-teman kelas lain ( Alfa, Dian Pendi, Ifa, Tuwi, Indah, Ita, Cuci, Intan, Putri, Lina, Eri, dan semuanya) makasih atas doa dan dukungannya.
- Q. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah membalas kebaikan yang telah kalian berikan.



Tiada gading yang tak retak, begitu pula dengan penulisan skripsi ini yang masih memiliki kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat diterima dan bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 2011

penulis

## DAFTAR ISI

	Hal.
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
HALAMAN KEASLIAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
ABSTRAKSI .....	xv
 BAB I     PENDAHULUAN .....	 1
A.    Latar Belakang Masalah .....	1
B.    Perumusan Masalah .....	4
C.    Pembatasan Masalah .....	5
D.    Tujuan Penelitian .....	5
E.    Manfaat Penelitian .....	6
F.    Sistematika Penulisan Skripsi .....	6
 BAB II    TINJAUAN PUSTAKA .....	 8
A.    Bank dalam Sistem Perbankan .....	8
1.    Pengertian Perbankan dan Bank .....	8
2.    Fungsi Bank .....	8
3.    Jenis Bank .....	10

B.	Laporan Keuangan.....	14
1.	Pengertian Laporan Keuangan. ....	13
2.	Bentuk-bentuk Laporan Keuangan.....	14
a.	Neraca.....	14
b.	Laporan Laba Rugi.....	17
c.	Laporan Arus Kas.....	19
d.	Laporan Perubahan Ekuitas.....	20
e.	Catatan atas Laporan Keuangan .....	21
C.	Penilaian Tingkat Kesehatan Bank .....	21
1.	Pengertian .....	21
2.	Aturan Tingkat Kesehatan Bank .....	21
3.	Tujuan .....	22
4.	Sistem Penilaian.....	22
D.	Kajian Peneliti Terdahulu .....	25
E.	Kerangka Pemikiran .....	27
F.	Hipotesis .....	28
BAB III	METODE PENELITIAN .....	29
A.	Jenis Penelitian .....	29
B.	Populasi dan Sampel .....	29
C.	Sumber dan Teknik Pengumpulan Data .....	30
D.	Metode Analisis Data .....	31
1.	Metode Analisis Deskriptif .....	31
2.	Uji Hipotesis .....	40

BAB IV	ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN .....	41
A.	Diskripsi Obyek Penelitian .....	41
B.	Analisis Tingkat Kesehatan Bank .....	43
1.	Penilaian Komponen Faktor CAMELS .....	43
2.	Penentuan Peringkat Komposit Bank .....	58
3.	Uji Hipotesis .....	67
C.	Pembahasan .....	69
BAB V	PENUTUP .....	72
A.	Kesimpulan .....	72
B.	Keterbatasan Penelitian .....	75
C.	Saran .....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Kriteria CAR .....	33
Tabel 3.2 Kriteria KAP .....	34
Tabel 3.3 Kriteria ROA .....	36
Tabel 3.4 Kriteria LDR .....	37
Tabel 3.5 Kriteria MR .....	38
Tabel 3.6 Kriteria Penetapan Peringkat Komposit Bank Umum .....	39
Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel .....	42
Tabel 4.2 Daftar Bank Yang Menjadi Sampel .....	42
Tabel 4.3 Penghitungan CAR Tahun 2007 .....	44
Tabel 4.4 Penghitungan CAR Tahun 2008 .....	44
Tabel 4.5 Penghitungan CAR Tahun 2009 .....	45
Tabel 4.6 Penghitungan KAP Tahun 2007 .....	46
Tabel 4.7 Penghitungan KAP Tahun 2008 .....	47
Tabel 4.8 Penghitungan KAP Tahun 2009 .....	48
Tabel 4.9 Penghitungan NPM Tahun 2007 .....	49
Tabel 4.10 Penghitungan NPM Tahun 2008 .....	49
Tabel 4.11 Penghitungan NPM Tahun 2009 .....	50
Tabel 4.12 Penghitungan ROA Tahun 2007 .....	51
Tabel 4.13 Penghitungan ROA Tahun 2008 .....	53
Tabel 4.14 Penghitungan ROA Tahun 2009 .....	53
Tabel 4.15 Penghitungan LDR Tahun 2007 .....	5

Tabel 4.16 Penghitungan LDR Tahun 2008 .....	5
Tabel 4.17 Penghitungan LDR Tahun 2009 .....	54
Tabel 4.18 Penghitungan MR Tahun 2007 .....	55
Tabel 4.19 Penghitungan MR Tahun 2008 .....	55
Tabel 4.20 Penghitungan MR Tahun 2009 .....	56
Tabel 4.21 Peringkat Komposit Bank BRI .....	57
Tabel 4.22 Peringkat Komposit Bank Mandiri .....	59
Tabel 4.23 Peringkat Komposit Bank BCA .....	62
Tabel 4.24 Peringkat Komposit Bank Danamon .....	64
Tabel 4.25 Hasil Uji Normalitas .....	67
Tabel 4.26 Hasil Uji Independent T-test komponen CAMELS .....	67

## ABSTRAKSI

Bank adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut ke masyarakat dalam bentuk kredit serta memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran dan peredaran uang. Tingkat kesehatan bank merupakan hasil penilaian kualitatif atas berbagai aspek yang berpengaruh terhadap kondisi atau kinerja suatu bank, melalui penilaian kualitatif dan atau kuantitatif terhadap komponen CAMELS yang meliputi faktor permodalan, kualitas aset, manajemen, rentabilitas, likuiditas, dan sensitivitas terhadap resiko pasar.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menganalisis dan mengetahui perbedaan tingkat kesehatan bank antara bank BUMN dan Non-BUMN berdasarkan komponen CAMELS. Sampel dipilih dengan metode purposive sampling dengan kriteria atau pertimbangan tertentu. Bank yang terpilih menjadi sampel ada empat bank yaitu : Bank BRI dan Mandiri mewakili bank BUMN, serta Bank BCA dan Danamon mewakili bank Non-BUMN. Alat analisis yang digunakan adalah CAMELS (Capital, Assets, Management, Earning, Liquidity dan Sensitivity to Market Risk) sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia No. 6/10/PBI/2004 tanggal 12 April 2004.

Hasil penelitian tahun 2007 hingga tahun 2009 berdasarkan analisis deskriptif menunjukkan tingkat kesehatan bank antara bank BUMN dan Non-BUMN adalah kedua jenis bank menunjukkan bank dalam kondisi sangat sehat berdasarkan CAR, NPM, ROA, LDR dan MR. Akan tetapi berdasarkan penilaian KAP, kedua jenis bank tersebut berada dalam kondisi cukup sehat. Sedangkan hasil penelitian berdasarkan uji statistik Independent T-test adalah tingkat kesehatan bank antara bank BUMN dan Non-BUMN tidak ada perbedaan dilihat dari keseluruhan komponen CAMELS yang meliputi CAR, KAP, NPM, ROA, LDR dan MR.

Kata kunci : Tingkat kesehatan bank, *Capital, Asset, Management, Earning, Liquidity, Sensitivity to Market Risk*